

监管部门针对ICO、虚拟货币乱象的新一轮整治活动正在开展。

8月23日新京报记者从国家互联网金融风险专项整治小组办公室(以下简称“整治办”)人士处获悉,下一步将对124家服务器设在境外的虚拟货币交易平台网站采取必要管控措施;定期摸排和关闭涉境内ICO及虚拟货币交易相关网站、公众号;从支付结算端入手持续加强对虚拟货币交易的清理整顿力度等。

服务器在境外的百家平台被纳入监管视野

整治办人士称,将对124家服务器设在境外,但实质面向境内居民提供交易服务的虚拟货币交易平台网站采取必要管控措施,下一步将加强监测,实时封堵。

有业内人士告诉记者,对于设在境外的服务器,可以通过对域名和IP地址等进行封禁,以达到无法访问的目标。这样操作后,可以使用的人就会减少。

7月,中国人民银行副行长潘功胜针对虚拟币、ICO乱象表示,目前部分机构在中国国内受到打击之后,跑到国外,未经中国政府许可,仍然对中国的居民开展业务,这也是明确为非法并禁止的。

据报道,随着欧美国家等主要经济体加强监管,越来越多区块链项目纷纷转向马耳他、新加坡、柬埔寨等国家注册,再通过数字货币交易所开展ICO。

记者了解到,在2017年9月的ICO监管风暴中,国内的ICO发行、交易被全面叫停,已发行项目或退市,或出海寻求新的投资者。此外,受ICO乱象的牵连,国内比特币交易所也被关停,包括比特币中国、OKcoin、火币网在内的比特币交易平台纷纷关停原网站,在2017年10月下旬停止交易所运行。

清理整治后,以人民币计价的虚拟货币交易量断崖下跌。不过,短暂沉寂过后,2017年10月份开始,以比特币为代表的虚拟币价格飞涨,此前2万元一个的比特币,最高涨到了14万元。虚拟货币交易参与人数又迅速上升。

记者了解到,在经历了2017年9月的整治后,目前有国内背景的虚拟货币交易平台均为币币交易、场外交易。即以类似“淘宝”的形式,由平台来为交易双方提供担保和撮合服务,交易双方再通过约定好的支付方式,比如银行卡、支付宝、微信转账等进行交易。

定期摸排关闭涉ICO、虚拟币网站、公号

8月21日晚间,包括金色财经网、火币资讯、币世界快讯等多家区块链自媒体微信

公号无法访问”。

腾讯方面回应称，部分公众号涉嫌发布ICO和虚拟货币交易炒作信息，违反《即时通讯工具公众信息服务发展管理暂行规定》，已被责令屏蔽所有内容，账号被永久封停。

不过，记者了解到，涉及炒币的微信公众号并未全部被关停，部分炒币公号在封号事件发生后，为防止封号后失去订阅用户，采用“备用号”的形式，吸引订阅用户重新订阅。

除了线上管控外，虚拟货币线下推介宣讲活动也遭到禁止。

8月22日，新京报记者获悉，北京市朝阳区金融社会风险防控工作领导小组办公室下发通知要求，各商场、酒店，宾馆、写字楼等地不得承办任何形式的虚拟货币推介宣讲等活动。

整治办人士称，将加强对新摸排的境内ICO及虚拟货币交易相关网站、公众号等处置。对于定期摸排发现的境内ICO及虚拟货币交易场所网站、公众号，以及为上述活动提供支持和服务的公众号、自媒体及网站，及时予以关闭和查封。

从支付结算端入手加强清理整顿力度

据整治办人士披露，下一步将从支付结算端入手持续加强清理整顿力度。多次约谈第三方支付机构，要求其严格落实不得开展与比特币等虚拟货币相关业务的要求。指导相关支付机构加强支付渠道管理、客户识别和风险提示，建立监测排查机制，停止为可疑交易提供支付服务。

“这个不是新政策了，从2013年五部委联合通知到2017年‘94政策’一直就是这样强调的。”中国社科院金融所支付清算研究中心特邀研究员赵鹞对此这样解读。

赵鹞认为，尽管并不属于新政策，但事实上，用户仍旧可以通过银行转账和非银行支付进行，境外很多集中交易平台和线下交易撮合平台都有这样的服务，买卖双方可以选择各种支付方式、用各种法定货币买卖虚拟货币。

“这主要是技术方面的问题，银行和非银行支付很难准确判断哪笔转账和支付是买卖数字货币的，特别是线下的个人与个人间的交易，更难以被银行和非银行支付机构侦测与拦截。”赵鹞称。

中金支付有限公司产业金融事业部业务总监颜立冬认为，本次整治相当于监管机构

给出第三方支付机构一个明确的指导意见，从以前的窗口指导意见到现在很明确的告诉第三方支付公司，不允许为虚拟交易场所提供支付交易结算服务。

“监管机构从支付结算角度打击虚拟货币，其实是抓住了一个核心，所有的虚拟货币行为的本质还是要获利，获利还是要实现从虚拟货币向法定货币流转的一个过程。” 颜立冬说。

■ 记者体验

腾讯：针对虚拟币交易采取限制收款等措施

记者发现，主流虚拟货币交易平台的App目前仍可以正常登录账户，进行交易。

新京报记者在火币平台体验发现，在注册完成后，可以通过平台“法币交易”的栏目，与出售比特币、以太坊的商家联系，通过事先商定好的售价购买，可以使用支付宝、微信支付、银行卡转账这三种方式付款。

腾讯方面对新京报记者回应称，公司自2017年央行等7部委发布《关于防范代币发行融资风险的公告》以来，对各种ICO乱象保持高度警惕，积极开展专项行动加强信息渠道管理。在2017年9月、2018年3月等不定期开展大型专项清理工作，持续加强公开渠道和用户举报等多场景下的相关内容监测。分别对部分公众号涉嫌发布ICO和虚拟货币交易炒作信息，进行阶梯式处罚，限制功能甚至账号被永久封停。此外在支付渠道上，针对违规行为：限制平台收款账号的收款功能，禁止其使用微信支付进行虚拟币交易收款；限制个人卖家账号的收款额度，仅满足日常社交业务使用，限制虚拟币相关交易收款。目前已完成所有使用商户号进行虚拟币交易的清理。对日常交易进行实时监控，根据对命中的交易进行风险严重程度评估，或将采取直接拦截。

此外，其称今年1月份，已发出声明，明确表示，针对“境内外ICO代币发行、虚拟货币交易”等非法金融活动一直秉持坚决不提供相关服务的原则。（王全浩 陈鹏 白金蕾）

■ 监管趋势

盛松成：预计未来中国对ICO监管会更严格

中国人民银行调查统计司原司长、上海市人民政府参事盛松成22日表示，一直以来其主张虚拟货币本质上不是货币，并预计未来中国对ICO监管会更加严格。

他指出，比特币不是真正意义上的货币，因其缺乏国家信用支撑，难以作为本位币履行商品交换媒介职能。

“比特币不仅自身没有实用价值，也没有国家信用支撑，没有全社会商品生产和交易作为保证，因而不具有货币的价值基础。如果一国宣布比特币非合法货币，比特币在该国范围内就无法流通，也无法承担交换媒介职能，甚至可能一文不值，连价值贮藏功能都难以发挥。”他指出，央行等五部委发布《关于防范比特币风险的通知》后，比特币价格大跌，许多商家相继宣布不接受比特币支付，就是有力的证明。

（王全浩）

虚拟币、ICO乱象整治大事记

2017年9月4日

人民银行等七部委便发布《关于防范代币发行融资风险的公告》（下称《公告》），将ICO界定为“未经批准非法公开融资的行为，涉嫌非法发售代币票券、非法发行证券以及非法集资、金融诈骗、传销等违法犯罪活动”。

2017年9月14日

比特币中国宣布停止比特币等交易业务，该平台14日起停止新用户注册，9月30日将停止所有数字资产交易业务。

2017年9月15日

北京监管机构宣布关停比特币等虚拟货币交易所，并要求于15日晚间24时前发布公告，明确停止虚拟货币交易的最终时间，并立即宣布停止新用户注册。

2017年9月16日

火币网、OKCoin币行均修改公告称，下一步将停止所有关于虚拟货币的交易业务。

2017年9月27日

比特币中国早间发布公告称，于当天中午12:00关闭数字资产和人民币充值功能；9月30日中午12:00关闭所有交易功能。

2017年10月30日

根据此前发布的公告，比特币中国于中午12点正式停止提现业务，并停止所有交易业务。火币网和OKCoin也将于10月31日停止所有数字资产兑人民币交易业务。

2018年1月12日

互金协会公告称，随着各地ICO项目逐步完成清退，以发行迅雷“链克”（原名“玩客币”）为代表，一种名为“以矿机为核心发行虚拟数字资产”（IMO）的模式值得警惕，存在风险隐患。

2018年1月26日

互金协会公告称，目前，有关管理部门对境内ICO行为及“虚拟货币”交易场所的清理整治工作已基本完成，期间有部分投资者转向境外开展相关活动。

今年5月

国家互联网金融安全技术专家委员会发布《警惕假虚拟货币平台诈骗陷阱》指出，近年来以比特币、莱特币、以太坊等为代表的虚拟货币受到持续关注，一些不法分子打着虚拟货币的幌子从事金融诈骗或传销。

(责任编辑：宫钰)